AlepePrev

PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALEPE

NOTAS EXPLICATIVAS - 2013-2012

AlepePrev
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALEPE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012

(Valores em R$ Mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Fundo de Previdência Complementar da Assembleia Legislativa do Estado de Pernambuco – ALEPEPREV é uma entidade fechada de previdência complementar, constituída sob a forma de sociedade de previdência complementar nos termos da Lei Complementar nº 108 e 109, de 29 de maio de 2001, e normas subsequentes, sem fins lucrativos por imposição legal, com autonomia administrativa e personalidade jurídica de direito privado, autorizada a funcionar através da Portaria nº 2.591,de 30 de Outubro de 2008, do Ministério da Previdência Social – MPS 44000.001842/2008-10.

O ALEPEPREV é administrador do plano na modalidade de Contribuição Definida e possui como instituidora nata do Assembleia Legislativa do Estado de Pernambuco.

O ALEPEPREV tem sede na cidade de Recife, capital do estado de Pernambuco, podendo criar órgãos de representação, para atender exigências legais, através de deliberação do Conselho Deliberativo.

Na forma de suas disposições estatutárias e regulamentares, o ALEPEPREV tem por objeto a constituição e a administração do plano de benefícios de natureza previdenciária, vedando-se terminantemente a assunção de qualquer encargo sem correspondente fonte de custeio. Para a consecução de seus objetivos, a Entidade dispõe de recursos oriundos das contribuições das PATROCINADORAS, dos PARTICIPANTES e dos ASSISTIDOS, recursos financeiros e patrimoniais, de qualquer natureza e origem, que forem destinados ao Plano de Benefícios ou por direito lhe pertencerem, receitas patrimoniais e financeiras, receitas decorrentes de suas atividades, doações, legados, auxílios, frutos civis e outras aquisições de disponibilidades econômicas de qualquer natureza.

Em observância ao artigo 14 do Código Tributário Nacional (CTN), o ALEPEPREV não distribui dividendo, aplica no país a totalidade dos seus recursos e mantém a escrituração de suas receitas e despesas em livros formais capazes de assegurar a sua exatidão.

Em 31 de dezembro de 2013 e 2012, o ALEPEPREV registrou as seguintes quantidades de Participantes:

	Quantidade	
	31/12/2013	31/12/2012
Ativos	128	138
Pensionistas	1	1
Autopatrocinados	56	49
BPD	3	3
TOTAL	**188**	**191**

AlepePrev
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALEPE

1.1. De Natureza Previdenciária

O ALEPEPREV administra o seguinte Plano Previdenciário:

Plano de Benefícios Previdenciários da Assembleia Legislativa do Estado de Pernambuco – Plano ALEPEPREV, constituído na modalidade Contribuição Definida – CD, inscrito sob o nº 2008.0048-56 no Cadastro Nacional dos Planos de Benefícios da Superintendência de Previdência Complementar – PREVIC, no qual o valor dos benefícios programados é definido com base nas reservas de contribuições acumuladas até a data da concessão.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do ALEPEPREV estão sendo apresentadas em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução CNPC n° 08, datada de 31 de outubro de 2011, Instrução SPC n° 34, de 24 de setembro de 2009, Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.272, de 22 de janeiro de 2010, que aprova a NBC TE II e as práticas contábeis brasileiras. Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das EFPC reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade, de forma que a apresentação de ativos e passivos, observadas as gestões previdencial, assistencial e administrativa e o fluxo dos investimentos, proporcione informações mais adequadas, confiáveis e relevantes do que a apresentação em circulante e não circulante, em conformidade com o item 63 da NBC T 19.27.

O ALEPEPREV apresenta mensalmente balancetes, do plano de benefícios previdencial, do plano de gestão administrativa e consolidado, segregando os registros contábeis por tipos de gestão, compreendendo a natureza e a finalidade das transações entre Gestão Previdencial, Gestão Administrativa e Investimentos.

Objetivando visualizar a real situação patrimonial e as mutações ocorridas no patrimônio, a escrituração contábil da entidade é feita de forma autônoma, segregando os direitos e obrigações do plano de benefícios, livre e desvinculada das atividades administrativas.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A contabilidade do ALEPEPREV é elaborada por planos de benefícios segregados por tipo de gestão, formando um conjunto de informações consistentes e transparentes, com objetivo de caracterizar as atividades destinadas à realização de funções predeterminadas. Os tipos de gestão são: Previdencial e Administrativa. Além disso, é apresentado o fluxo dos investimentos que é comum às duas gestões. As definições seguintes demonstram suas características:

- Gestão Previdencial: registra a atividade precípua e de existência obrigatória em uma EFPC, destinado ao registro contábil dos planos de benefícios de caráter previdenciário.
- Gestão Administrativa: é destinada ao gerenciamento da administração (receitas e despesas administrativas) para a gestão dos planos de benefícios.

- Fluxo dos Investimentos: é destinado ao gerenciamento das aplicações de recursos alocados ao plano previdencial e plano de gestão administrativa da EFPC.

As movimentações entre os Planos, por meio de transferências de recursos, de cobranças e de repasses entre as diferentes naturezas de gastos dos mesmos são efetuadas de acordo com o estabelecido nos normativos legais.

O ALEPEPREV adota métodos e critérios objetivos e uniformes ao longo do tempo, sendo que as modificações relevantes estão evidenciadas em Notas Explicativas, com a qualificação dos efeitos nas demonstrações contábeis.

Os saldos do fluxo financeiro são derivados das variações ocorridas nos tipos de gestão – previdencial, administrativa e fluxo dos investimentos, sendo as entradas e saídas apresentadas em separado.

O registro das despesas administrativas é feito por meio de sistema de alocação direta.

Os lançamentos contábeis foram registrados com base no Princípio da Competência, significando que na determinação dos resultados mensais, são computadas as adições, as receitas e as rendas ou variações positivas auferidas no mês, independentemente de sua afetiva realização, as deduções, as despesas e as deduções ou variações negativas, pagas ou incorridas no mês correspondente.

Os registros relativos às contribuições dos autopatrocinados vinculados a planos estruturado na modalidade Contribuição Definida, são escriturados com base no regime de caixa, conforme previsão legal apresentada na Resolução CNPC nº 08/2011, anexo C, Itens 8.1 e 8.2.

4. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DO ATIVO

4.1. Disponível

A denominação Disponível é usada para designar dinheiro em caixa e em bancos, bem como cheque em tesouraria e numerários em trânsito, e apresentaram em 31 de dezembro de 2013 e 2012 os saldos seguintes:

		R$ Mil
Disponível	2013	2012
Imediato	**20**	**30**
Bancos - Conta Movimento	**20**	**30**
Santander - Conta Plano Alepeprev	7	4
Santander - Conta PGA	-	26
Caixa Econômica - Conta Plano Alepeprev	9	-
Banco do Brasil - Conta Plano Alepeprev	4	-

AlepePrev
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALEPE

4.2. Realizável

a) Gestão Previdencial

Registram os recursos a receber referentes às contribuições previdenciais, e apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2013 e 2012, conforme demonstrado a seguir:

R$ Mil

Realizável - Gestão Previdencial	2013	2012
Contribuição em Atraso	**5**	**8**
Autopatrocinados	5	8
Total Recurso a Receber	**5**	**8**

b) Gestão Administrativa

Registram os recursos a receber referente à gestão administrativa, e apresenta os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2013 e 2012, conforme demonstrado a seguir:

R$ Mil

Realizável - Gestão Administrativa	2013	2012
Contribuições Normais no Mês	**1**	**1**
Autopatrocinados	1	1
Depósito Judicial	**51**	**42**
Depósito Judicial	51	42
Total Recurso a Receber	**52**	**43**

c) Investimentos

Registra as aplicações dos recursos no mercado financeiro atualizado até a data do balanço.

AlepePrev
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALESPI

DEMONSTRATIVO DA COMPOSIÇÃO CONSOLIDADA DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

R$ Mil

Investimentos	2013	2012
Gestão Administrativa	**2.582**	**2.207**
Fundo de Investimento - Referenciado	**2.582**	**2.207**
Santander Fic Fi Institucional Referenciado DI	2.582	2.207
Gestão Previdencial	**16.183**	**16.496**
Fundo de Investimento - Renda Fixa	**15.881**	**16.496**
Santander IMA - B Institucional Tít. Públicos	-	16.496
BB Institucional FI RF	2.523	-
Bradesco FI RF IMA B	6.739	-
FI Caixa Brasil IMA B TP RF LP	6.619	-
Fundo de Investimento - Ações	**302**	**-**
JGP Institucional FIA	302	-
Total dos Investimentos	**18.765**	**18.703**

No exercício de 2013, ocorreu uma transferência de saldos, do Fundo de Renda Fixa Santander IMA – B Institucional Tit. Públicos, para os Fundos de Renda Fixa: BB Institucional FI RF, Bradesco FI RF IMA-B, FI Caixa Brasil IMA-B TP RF LP e para o Fundo de Ações JGP Institucional FIA, com a finalidade de atender a Política de Investimentos do Plano.

A Gestão Administrativa continuou investido no Fundo Santander Fic Fi Institucional Referenciado DI, adequado a Política dos Investimentos do PGA.

5. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DO PASSIVO

5.1. Exigível Operacional da Gestão Previdencial

O Exigível Operacional da Gestão Previdencial possui os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2013 e 2012:

R$ Mil

Exigível Operacional - Gestão Previdencial	2013	2012
Retenções a Recolher	2	5
Obrigações Contratadas	18	39
Outras Obrigações	8	9
Total do Exigível Operacional	**28**	**53**

O Exigível operacional registra obrigações tributárias e valores recebidos dos participantes no mês de novembro e dezembro de 2013 e 2012 para cobertura de Risco.

A rubrica Outras Obrigações registra as provisões das despesas com custódia e CETIP e das contribuições não recebidas dos autopatrocinados e a taxa de carregamento a serem repassadas ao PGA, apresentando em 31 de dezembro de 2013 e 2012, os seguintes saldos:

R$ Mil

Outras Obrigações	2013	2012
Custódia e CETIP	2	-
Contribuições não Recebidas dos Autopatrocinados	5	8
Taxa de Carregamento	1	1
Total de Outras Obrigações	**8**	**9**

5.2. Exigível Operacional da Gestão Administrativa

Registra as despesas a pagar relativas à gestão administrativa. É composto pelas provisões e retenções sobre folha de pagamento e provisão de PIS e COFINS, que apresentaram em 31 de dezembro de 2013 e 2012 os saldos seguintes:

R$ Mil

Exigível Operacional - Gestão Administrativa	2013	2012
Salários e Encargos	64	164
Pis/Cofins	5	6
Total do Exigível Operacional	**69**	**170**

5.3. Exigível Contingencial – Risco de Perda Provável

Registra as ocorrências do fato que poderão ou não gerar desembolso, denominadas provisões. Esta provisão para contingência é avaliada periodicamente e é constituída tendo como base a avaliação dos consultores jurídicos, sendo considerada suficiente para cobrir perdas prováveis, decorrentes dos respectivos processos.

A Entidade apresenta conforme quadro abaixo, os valores das provisões atualizadas em 31/12/2013, comparativas a 31/12/2012,consideradas de perda provável.

R$ Mil

Exigível Contingencial	2013	2012
Provisão	26	110
Total	**26**	**110**

A provisão contingencial se refere ao Plano de Gestão Administrativa tendo como objeto a Contratação de Serviço (Concessão de licença de uso do programa não executado ou executado de forma irregular).

5.4. Patrimônio Social

Registra a soma dos recursos para fazer frente a todas as obrigações dos planos de benefícios administrados pelo ALEPEPREV, bem como o Fundo Administrativo constituído pelas sobras administrativas, acrescidas da rentabilidade dos recursos do Plano de Gestão Administrativa.
O Patrimônio Social é composto das rubricas a seguir:

a) **Patrimônio de Cobertura do Plano:** Registra o valor das provisões atuariais correspondentes ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano de Benefícios Previdenciários ALEPEPREV.

Os estudos atuariais do plano de previdência são conduzidos por atuário externo, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, órgão fiscalizador e o próprio ALEPEPREV. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do plano, e emite o seu parecer. A composição Consolidada do Exigível Atuarial, em 31 de dezembro de 2013 e 2012, apresentou conforme a seguir:

R$ Mil

Patrimônio de Cobertura do Plano	2013	2012
Provisões Matemáticas	**16.174**	**16.478**
Benefícios Concedidos	**204**	**331**
Benefícios a Conceder	**15.970**	**16.147**
Total do Patrimônio de Cobertura do Plano	**16.174**	**16.478**

As principais premissas atuariais que suportam as provisões matemáticas do mês de dezembro de 2013, data base para a avaliação atuarial, estão apresentadas a seguir:

- Taxa Real Anual de Juros: 4,5% a.a. (cinco por cento ao ano);
- Fator de determinação do valor real ao longo do tempo dos salários: 100,00%;
- Fator de determinação do valor real ao longo do tempo dos benefícios da entidade: 100,00%;
- Hipóteses sobre gerações futuras de novos entrados: Não considerado;
- Hipótese sobre rotatividade: Nula;
- Tábua de mortalidade geral: AT – 83;
- Tábua de mortalidade de inválido: AT – 83.

b) **Fundo Administrativo:** O fundo administrativo é constituído pela diferença positiva apurada entre receitas e despesas e pelo rendimento de suas aplicações. Seu objetivo é a cobertura das despesas administrativas futuras.
Durante o exercício de 2013 e 2012 ocorreu a seguinte movimentação:

AlepePrev
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALEPE

R$ Mil

Fundo Administrativo	2013	2012
Constituição	2.024	1.643
(+/-)Atualização Financeira	521	330
Total do Fundo Administrativo	**2.545**	**1.973**

6. MUTAÇÕES PATRIMONIAIS

6.1. Gestão Previdencial

A contabilização dos recursos coletados e utilizados da Gestão Previdencial é efetuada em atendimento ao princípio da competência, com exceção dos registros relativos às contribuições dos autopatrocinados vinculado ao plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida, que foram escrituradas com base no regime de caixa. Os registros são efetuados em conformidade com a Planificação contábil Padrão das EFPC de forma a possibilitar a prestação de informações de natureza estatística, entre outras.

a) **Adições** - Registram as contribuições normais de patrocinadores e participantes, contribuições extraordinárias e portabilidades previdenciais oriundas dos participantes referentes ao custeio do plano de benefícios, prevista na adesão ao plano. Em 2013 e 2012 foram apurados os seguintes saldos:

R$ Mil

Adições	2013	2012
Patrocinadora	**810**	**3.972**
Normais	810	840
Extraordinárias	-	3.132
Participantes	**1.176**	**1.162**
Ativos	**810**	**840**
Normais	810	840
Autopatrocinados	**363**	**322**
Normais	360	322
Voluntária	3	-
BPD	**2**	3
Multa	**1**	**-**
Total de Adições	**1.986**	**5.134**

b) **Deduções** – As despesas relativas ao plano, como as pensões, os resgates de participante e as Restituições de Contribuições ao plano. Em 2013 e 2012 foram apurados os seguintes saldos:

R$ Mil

Deduções	2013	2012
Pensões	-99	-84
Resgates	-137	-39
Outras Deduções	-18	-343
Subconta Básica Patrocinador	-	-343
Restituição da Contribuição Extraordinária	-14	-
Restituição da Contrib. Adm. Extraordinária	-4	-
Total de Adições	**-254**	**-466**

c) **Custeio Administrativo -** As despesas administrativas relativas ao Plano são custeadas pela Patrocinadora e pelos Participantes, nos termos do Plano de Custeio aprovado pelo Conselho Deliberativo, observada a legislação vigente. Durante os exercícios sociais de 2013 e 2012, o Custeio Administrativo, resultado da aplicação da alíquota de 12% sobre o valor dos recursos coletados, apresentou os seguintes saldos:

R$ Mil

Custeio Administrativo	2013	2012
Patrocinadora	**-316**	**-535**
Sobrecarga Administrativa - Normais	-89	-126
Sobrecarga Administrativa - Extraordinárias	-	-409
Transferência Fundo Administrativo	-227	-
Participantes	**-131**	**-176**
Ativos	**-89**	**-126**
Sobrecarga Administrativa - Normais	-89	-126
Autopatrocinados e Remidos	**-42**	**-50**
Sobrecarga Administrativa - Normais	- 42	- 50
Total do Custeio Administrativo	**-447**	**-711**

d) **Resultado dos Investimentos Previdenciais -** Registra a transferência de recursos oriundos do Fluxo dos Investimentos decorrente da remuneração dos recursos, observada a participação proporcional da Gestão Previdencial no montante aplicado. Em 2013 e 2012 foram apurados os seguintes saldos:

R$ Mil

Investimentos - Previdenciais	2013	2012
Resultado dos Investimentos	- 1.589	2.901
Total do Resultado dos Investimentos	**- 1.589**	**2.901**

6.2. Plano de Gestão Administrativo – PGA

Registra exclusivamente os resultados da gestão administrativa da entidade, não contemplados no plano de benefícios. As contas de resultado do Plano de Gestão Administrativa - PGA estão demonstradas pelo Principio de competência.

AlepePrev
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DA ALEPE

a) **Receitas Administrativas** - Representam a soma das importâncias recebidas da Gestão Previdencial para cobertura dos custos administrativos e as Receitas Diretas da Gestão Administrativa. Em 2013 e 2012 foram apurados os seguintes saldos:

R$ Mil

Receitas Administrativas	2013	2012
Correntes	451	711
Outras	-	840
Diretas	527	-
Total das Receitas Administrativas	**978**	**1.551**

Em 2013, as receitas decorrentes das transferências de saldo de Fundo de cotas PATRONAL de ex-participantes por exigência da PREVIC passou a ser contabilizado na conta "Correntes" na Receita Administrativa , já as receitas de pró-labore do contrato firmado com a Zurich e a receita do convênio de cooperação técnica firmado com Banco Santander, que antes eram contabilizados em "Outras" na Receita Administrativa, passou a ser contabilizado como "Diretas" no mesmo grupo de contas.

b) **Despesas do Plano de Gestão Administrativa** - As despesas administrativas da Entidade são registradas de acordo com a natureza, classificando-se em Administração Previdencial e de Investimentos, conforme determina a Resolução CNPC 08/2011. Durante os exercícios sociais de 2013 e 2012 foram apuradas as seguintes naturezas de despesas administrativas, registradas por competência contábil:

R$ Mil

Despesas Administrativas	2013	2012
Remuneração	-234	-272
Encargos (FGTS/INSS/PREV.COMPLEMENTAR)	-124	-104
Provisão 13º Salário	-25	-31
Provisão Férias	- 55	- 81
Serviços de Terceiros - Prev.	-148	-118
Serviços de Terceiros - Inv.	-38	-36
Despesas Gerais	-62	-84
Constituições/ Reversões para o Plano de Benefícios	-4	-
Total das Despesas Administrativas	**-690**	**-726**

c) **Constituições/Reversões de Contingências Administrativas** – substanciado na opinião dos consultores, registra provisões e reversões de contingências administrativas das ações que se enquadrem na classificação de provável, em relação às decisões desfavoráveis ao Alepeprev.

R$ Mil

Constituições /Reversões de Contingências	2013	2012
Constituições/ Reversões de Contingências	93	-68
Total da Constituições/Reversões de Contingências	**93**	**-68**

A Reversão em 2013 representa apenas a atualização dos valores estabelecidos nos anos anteriores.

d) **Resultado dos Investimentos Administrativos** - Registra a transferência dos recursos oriundos do Fluxo de Investimentos, decorrentes do resultado positivo ou negativo dos investimentos, observada a participação do plano de Gestão Administrativa no montante aplicado. Durante os exercícios 2013 e 2012 foram apurados os seguintes resultados:

R$ Mil

Investimentos - Administrativo	2013	2012
Resultado dos Investimentos	191	159
Total do Resultado dos Investimentos	**191**	**159**

A totalidade do resultado dos investimentos administrativos está evidenciado no Fundo Administrativo, conforme letra b) da nota 5.4.

6.3. Fluxo dos Investimentos

É destinado ao gerenciamento das aplicações dos recursos dos planos previdencial e de gestão administrativa e apresenta os resultados líquidos dos investimentos. As contas de resultados do Fluxo dos Investimentos estão demonstradas pelo Princípio de competência. Os resultados apurados em 2013 e 2012 estão apresentados a seguir:

R$ Mil

Fluxos dos Investimentos	2013	2012
Aplicações em Instituições Financeiras	**- 1.398**	**3.060**
Fundos de Investimentos	**- 1.398**	**3.060**
Referenciado	**841**	**98**
Rendas e Variações Positivas	1.091	98
(-) deduções/variações Negativas	- 250	-
Renda Fixa	**- 2.291**	**2.962**
Rendas e Variações Positivas	-	3.011
(-) deduções/variações Negativas	- 2.291	- 49
Ações	**52**	-
Rendas e Variações Positivas	55	-
(-) deduções/variações Negativas	- 3	-
Total da Rentabilidade	**- 1.398**	**3.060**

a) **Resultados Transferidos para Outras Gestões** - Representa a soma das importâncias transferidas para as demais gestões a título de remuneração dos investimentos, na proporção do montante aplicado, e somou os seguintes valores:

R$ Mil

Fluxos dos Investimentos	2013	2012
Gestão Previdencial	-1.589	2.901
Gestão Administrativa	191	159
Total da Rentabilidade	**-1.398**	**3.060**

7. GESTÃO DE RECURSOS

A gestão dos investimentos da Gestão Administrativa e da Gestão Previdencial é realizada por meio de segregação real dos ativos.

Em 2013, os recursos de investimentos da Gestão Previdencial passaram a ser custodiado através contrato firmado de prestação de serviço de Custódia e Controladoria pela a Caixa Econômica Federal em 23/04/2013, e os recursos estão aplicados em Fundos de Investimentos de Renda Fixa e um pequeno percentual em Fundos de Ações.
Já a Gestão Administrativa, tem seus recursos investidos em sua totalidade no Banco Santander no Fundo de Investimento Referenciado - Santander Fic FI Institucional Referenciado DI .

8. LANÇAMENTOS DE CONSOLIDAÇÃO

Em atendimento à legislação contábil aplicável ao segmento, as demonstrações devem ser apresentadas por plano de benefícios e consolidados. O ALEPEPREV ao efetuar a consolidação das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2013, anulou a seguinte operação por apresentar reflexo de duplicidade no patrimônio da Entidade:

R$ Mil

Participação no PGA		
Conta Contábil	Nome da Conta	Valor
1.2.2.3.01.00.00.000	Participação no Plano de Gestão Administrativa	2.545
2.3.2.2.02.01.00.000	Participação no Fundo Administrativo - PGA	(2.545)

Recife, 17 de fevereiro de 2014.

Gildo Dantas Corrêia de Góis
Diretor Presidente
CPF n° 019.152.584-72

Norma Saraiva Soares
Contadora
CRC/MG – 067.665/O - 2
CPF n° 740.446.996-15